

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN DALAM
PEMBERIAN KREDIT INVESTASI OLEH PD. BPR GRESIK**

SKRIPSI



Oleh :

RAGIL ARIF RAKHMAWAN
1013010089 / FE / EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2014**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN DALAM
PEMBERIAN KREDIT INVESTASI OLEH PD. BPR GRESIK**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi Akuntansi**



Oleh :

RAGIL ARIF RAKHMAWAN
1013010089 / FE / EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2014**

SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN DALAM
PEMBERIAN KREDIT INVESTASI OLEH PD. BPR GRESIK

Disusun Oleh:

Ragil Arif Rakhmawan
1013010089/FE/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Progdi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Pada tanggal 28 Maret 2014

Pembimbing:
Pembimbing Utama

Tim Penguji:
Ketua

Drs. EC. Eko Riadi, M.Aks

Dr. Gideon SB, M.Si
Sekretaris

Dra, Erry Andhaniwati. Maks, Ak
Anggota

Drs. EC. Eko Riadi, M.Aks

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”
Jawa Timur

Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, MM
NIP. 19630924 198903 1001

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN DALAM PEMBERIAN KREDIT INVESTASI OLEH PD. BPR GRESIK”**.

Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah sebagai saah satu persyaratan agar memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dengan terselesainya skripsi ini, maka penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu hingga terselesainya skripsi ini, terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Teguh Sudarto, MP, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanudin Nur SE, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. Bapak Dr. Hero Priono SE, M.Si, AK, CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Bapak Drs. Ec. Eko Riyadi, M. Aks, selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar membimbing dan mengarahkan penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Seluruh Dosen Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah membimbing dan mendidik selama proses perkuliahan
6. Pimpinan dan para Staff Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Gresik yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan pengambilan data.
7. Keluarga tercinta saya terutama orangtua, Bapak dan Ibu yang selalu memberikan do’a dan motivasi tanpa henti-hentinya sehingga penulis bisa menyelesaikan studi ini tepat waktu.
8. Seluruh para sahabat (Agil, Joko, Asta, Imam, Putra, Enduu, Citra, Jayanti, Fajar, Ghama, Dewi) serta teman-teman Program Studi Akuntansi yang telah memberikan informasi dan dukungan dalam menyusun skripsi.
9. Serta bantuan dan dukungan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Serta bantuan dan dukungan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satupersatu. Akhirnya penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis menghargai segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi para pembaca.

Surabaya, Maret 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAKSI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.2. Bank	10
2.2.1 Jenis-jenis Bank.....	10
2.2.2 Kredit	12
2.2.2.1 Pengertian Kredit.....	12
2.2.2.2 Unsur – Unsur Kredit	13
2.2.2.3 Tujuan kredit.....	18

2.2.2.4 Fungsi Kredit	20
2.2.2.5 Jenis Perbankan untuk masyarakat	22
2.2.3 Laba Usaha	27
2.2.4 Jaminan Kredit.....	28
2.2.5 Pengaruh Laba Usaha terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	29
2.2.6 Pengaruh Jaminan Usaha terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	30
2.3 Kerangka Pikir	31
2.4 Hipotesis.....	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	32
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	33
3.2.1 Populasi	33
3.2.2 Sampel.....	34
3.3 Teknik Pengumpulan data.....	35
3.3.1 Jenis Data	35
3.3.2 Cara Pengumpulan data	35
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	36
3.4.1 Teknik Analisis	36
3.4.1.1 Uji Asumsi Klasik	36
3.4.1.2 Uji Regresi Linier Berganda	39
3.4.2 Uji Hipotesis	40

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Data Penelitian.....	43
4.1.1 Laba Usaha.....	43
4.1.2 Jaminan Usaha	43
4.1.3 Keputusan Jumlah Pemberian Kredit Investasi	44
4.2 Analisis Data Penelitian	44
4.2.1 Asumsi Klasik	44
4.2.2 Persamaan regresi Linier Berganda	48
4.2.3 Uji F	49
4.2.4 Koefisien Determinasi	51
4.2.5 Uji T	52
4.3 Pembahasan	53

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	56
5.2 Saran.....	56
5.3 Keterbatasan dan Implikasi	57
5.3.1 Keterbatasan Penelitian.....	57
5.3.2 Implikasi.....	58

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN DALAM PEMBERIAN KREDIT INVESTASI OLEH PD. BPR GRESIK

Ragil Arif Rakhmawan

ABSTRAKSI

Keberhasilan pihak bank dalam memberikan kredit investasi ditentukan dari perencanaan dan pengendalian yang matang dalam pengelolaan kredit. Perencanaan dan pengendalian yang matang didukung oleh informasi yang handal dan terpercaya, maka pihak bank akan mampu untuk melakukan strategi 5C dan pengambilan keputusan yang tepat dengan melihat laba usaha perusahaan dan jaminan yang diberikan oleh debitur. Atas dasar pemikiran tersebut penelitian ini bertujuan mengetahui apakah laba usaha dan jaminan berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit investasi oleh PD. BPR Gresik.

Variabel yang digunakan adalah laba usaha (X_1) dan jaminan usaha (X_2) pada pemberian kredit investasi (Y). populasi dalam penelitian ini adalah debitur PD. BPR Gresik yang berjumlah 40. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 36 debitur. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari observasi lapangan, interview, dan dokumentasi. Dengan alat uji regresi linier berganda.

Dari uji F dapat disimpulkan bahwa : nilai F_{hitung} sebesar 72,664 dengan tingkat signifikan lebih kecil dari 5% yaitu sebesar 0,000. Hal ini berarti model regresi yang dihasilkan adalah cocok atau sesuai untuk mengetahui pengaruh labausaha (X_1) dan jaminan usaha (X_2) terhadap keputusan jumlah pemberian kredit investasi di PD BPR Gresik (Y). Dari uji t dapat disimpulkan bahwa : dapat dijelaskan laba usaha (X_1) secara parsial terbukti signifikan terhadap keputusan jumlah pemberian kredit investasi di PT.BPR Surya Artha Utama Surabaya (Y), dilihat dari nilai thitung yang dihasilkan yaitu sebesar 3,233 dengan tingkat signifikan kurang dari 5% yaitu sebesar 0,003. Sedangkan jaminan usaha (X_2) secara parsial terbukti signifikan terhadap keputusan jumlah pemberian kredit investasi di PT.BPR Surya Artha Utama Surabaya (Y), dilihat dari nilai thitung yang dihasilkan yaitu sebesar 3,819 dengan tingkat signifikan lebih dari 5% yaitu sebesar 0,001

Keyword : Laba Usaha, Jaminan Usaha, Kredit Investasi

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dalam rangka mewujudkan masyarakat adil dan makmur berdasarkan Pancasila dan Undang-undang Dasar 1945, pelaksanaan pembangunan nasional yang berdasarkan kekeluargaan perlu senantiasa dipelihara dengan baik. Untuk mencapai keselarasan, dan keseimbangan unsur-unsur pemerataan pembangunan, stabilitas nasional, dan pertumbuhan ekonomi.

Pembangunan suatu negara memerlukan dana investasi dalam jumlah besar. Dalam pelaksanaannya diarahkan untuk berlandaskan kepada kemampuan sendiri, disamping memanfaatkan sumber lain sebagai pendukung, sumber dari luar tidak mungkin selamanya untuk pembangunan. Oleh karena itu perlu ada usaha yang sungguh-sungguh untuk mengarahkan dana investasi, yang bersumber dari dalam tabungan masyarakat, tabungan pemerintah, dan penerimaan devisa.

Menurut Undang-undang No. 10 tahun 1998 menyebutkan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Untuk memperlancar operasinya, tujuan dari didirikan bank tersebut adalah untuk memberikan pelayanan jasa kredit kepada masyarakat terutama pada golongan ekonomi lemah. Dengan adanya pemberian kredit tersebut dapat menguntungkan semua pihak diantaranya pemerintah yaitu tercapainya salah satu tujuan pembangunan nasional dalam bentuk kesejahteraan umum. Peranan bank dalam masyarakat adalah memberikan kredit dan jasa-jasa lain dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang dalam bentuk giro, deposito, dan tabungan , kemudian dikembalikan lagi kepada masyarakat dalam bentuk kredit.

Dana yang digunakan untuk pembiayaan pembangunan terutama digali dari kemampuan sendiri, sedangkan dana dari luar negeri merupakan perlengkapan dengan memegang prinsip peningkatan kemandirian dalam melaksanakan pembangunan. Dana perbankan lebih memperhatikan pihak luar, dalam hal ini masyarakat serta badan usaha baik pemerintah maupun swasta. Sumber utama dari pihak perbankan dalam mencapai pendapatan bank tergantung dari besarnya jumlah nasabah kredit yang berupa operasi perkreditan. Dalam upayanya menghimpun dana dari masyarakat yang berhasil dihimpun oleh bank akan menghasilkan jenis dana yang berbeda dengan biaya-biayanya.

Bagi bank, dengan adanya kebijakan tersebut akan memperbesar dan memperluas pemberian kredit khususnya kepada Pegawai Negeri Sipil. Serta bagi masyarakat, dengan adanya bank tersebut akan lebih mudah mendapatkan pelayanan kredit. Adapun prosedur permohonan kredit di BPR Gresik adalah sederhana, dengan persyaratan-persyaratan yang ringan berupa suku bunga yang relatif kecil dibanding dengan suku bunga yang ada pada bank lain.

Dalam menjalankan operasionalnya PD. BPR Gresik telah memanfaatkan potensi-potensi wilayah yang ada, dengan mengadakan pendekatan-pendekatan mengingat penyebaran penduduk di Kabupaten Gresik yang beraneka ragam latar belakang pekerjaannya. Sedangkan dalam penyaluran kreditnya PD. BPR Gresik lebih banyak memberikan penyaluran kredit kepada pedagang kecil yang kebanyakan berada di lokasi – lokasi pasar – pasar tradisional yang strategis.

Sebagai antisipasi dana reaksi atas perkembangan dan persaingan perekonomian yang semakin pesat, maka perlu adanya sumber-sumber untuk menyediakan dana guna membiayai kegiatan perekonomian yang semakin berkembang. Kemudian mulai timbul suatu cara untuk mencari dan menggali sumber dana yang diperoleh dengan mudah dan cepat.

Bankir-bankir yang mengelola banknya menurut sistem dan metode yang mengacu tingkat produktivitas usaha para nasabah (baik industri, perdagangan, dan jasa) akan mampu melihat ke depan dan mengambil keputusan yang seimbang bagi perkembangan ekonomi negaranya. Dari sektor ini pula perbankan dapat mempengaruhi maju mundurnya perekonomian, dan tidak dapat dipungkiri bahwa aktivitas terbesar dan terpenting bagi kegiatan perbankan sampai sekarang terletak pada sektor kredit.

Meskipun tidak dapat dipungkiri bahwa masih sering kali terjadi kendala yang harus dihadapi oleh pihak bank dalam hal berkaitan dengan tanggung jawab pihak debitur, yaitu kemampuan dan ketepatan waktu dalam melakukan pembayaran pengambilan pinjaman atau hutang. Realita yang sering kali terjadi adalah jika

pihak debitur tidak mampu mengembalikan pinjaman dari bank maka pada akhirnya berakhir pada terjadinya kredit bermasalah, pada debitur antara lain seperti kemauan untuk membayar, pendapatan debitur, modal yang dimiliki oleh debitur, jaminan atas kredit serta kondisi perekonomian debitur. Kelima hal tersebut sangat berpengaruh terhadap kelangsungan pembayaran angsuran kredit kedepannya

Tabel 1.1 : Tabel nilai pengajuan pinjaman dan nilai terealisasi yang di berikan oleh bank pada tahun 2012 - 2013

debitur	Permohonan Kredit	Laba Usaha (Rp)	Jaminan usaha (Rp)	Realisasi Kredit (Rp)	Pemberian kredit (%)
1	165.000.000	7.425.000	232.172.000	165.000.000	100
2	75.000.000	2.958.450	87.000.000	50.000.000	66,67
3	300.000.000	9.062.550	270.000.000	150.000.000	50
4	250.000.000	12.083.000	295.100.000	200.000.000	80
5	120.000.000	8.125.000	160.000.000	100.000.000	83

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa ada pemohon kredit yang tidak disetujui 100 %, hal ini disebabkan pihak bank PD BPR. Bank Gresik dalam pemberian kredit berpedoman pada jaminan yang diberikan dan laba yang dicapai oleh perusahaan setiap bulannya.

Misalnya untuk debitur 1 yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp. 165.000.000 dengan laba usaha yang dicapai setiap bulannya sebesar Rp. 7.425.000 dengan jaminan Rp. 232.172.000 maka pihak bank dapat

merealisasikan sepenuhnya yaitu Rp. 165.000.000 atau 100%, sedangkan debitur 3 yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp. 300.000.000 dengan laba usaha yang dicapai setiap bulannya sebesar Rp. 9.062.000 dengan jaminan Rp. 270.000.000 tetapi pihak bank hanya merealisasikan sebesar Rp. 150.000.000 atau 50%. Masa pelunasan pinjaman mempunyai jangka waktu paling sedikit 1 tahun dan paling lama 5 tahun tergantung besarnya pinjaman dan perjanjian yang dilakukan pihak debitur dengan pihak bank.

Kondisi tersebut di atas mengharuskan pihak bank mempunyai perencanaan dan pengendalian yang matang dalam pengelolaan kredit. Perencanaan dan pengendalian yang matang didukung oleh informasi yang handal dan terpercaya, maka pihak bank akan mampu untuk melakukan strategi pengambilan keputusan yang tepat.

Untuk mengetahui seberapa jauh kemungkinan calon debitur memenuhi kewajiban dan mengatur kemampuannya dalam melunasi hutang pokok dan bunga, serta sekaligus usaha untuk memperkecil resiko yang timbul dari pemberian kredit, maka sebelumnya pihak bank akan melakukan analisa yang menyangkut beberapa aspek keuangan yaitu laba usaha dan jaminan. Proses analisa pemberian kredit pada calon prinsipnya adalah agar pemberian kredit pada calon debitur dapat mencapai sasaran sekaligus memperoleh pendapatan dan laba.

Dari latar belakang tersebut maka ingin dilakukan penelitian dengan judul:
 “Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan dalam pemberian kredit investasi
 oleh PD. BPR Gresik”

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut :

Apakah laba usaha, dan jaminan usaha berpengaruh terhadap jumlah pemberian kredit investasi oleh PD. BPR Gresik ?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian adalah sebagai berikut:

Untuk mengetahui dan menguji secara empiris apakah laba usaha dan jaminan berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit investasi oleh PD. BPR Gresik

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian adalah sebagai berikut :

a. Bagi akademisi

Sebagai bahan masukan yang bermanfaat bagi kemajuan study dan perkembangan Ilmu ekonomi khususnya dibidang kredit dan sebagai bahan referensi penelitian dimasa yang akan datang.

b. Bagi praktisi

Diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan bagi lingkungan dunia perbankan dalam menentukan kriteria pemberian kredit.

c. Bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan praktis tentang keputusan pemberian kredit investasi secara relevan dengan ilmu pengetahuan pada umumnya dan ilmu ekonomi khususnya.